

Investiční dotazník vhodnosti

Název:

Sídlo:

IČO:

Oprávněná/é osoba/ů:

1 Jakým způsobem získaly oprávněné osoby znalosti a zkušenosti z oblasti investičních služeb a obchodování s investičními nástroji?

- ☐ studovaly/studují investice nebo pracovaly/pracují na pozici, kde náplň činnosti přímo souvisela/souvisí s investicemi
- ☐ znalosti a zkušenosti s investicemi získaly samostudiem, resp. praxí při investování finančních prostředků
- ☐ nemají znalosti a zkušenosti s investičními nástroji

2 O investicích rozhodujete v rámci vaší společnosti sami, nebo si necháváte poradit od odborníka?

- ☐ sami
- ☐ necháváme si poradit od odborníka
- ☐ část investic realizujeme sami, část řešíme s odborníkem
- ☐ nestaráme se o svoje investice

3 Využívá nebo v minulosti využívala vaše společnost dluhopisové investiční nástroje?

- ☐ ano ☐ ne

S dluhopisovými investičními nástroji jsme realizovali:

- ☐ méně než 10 transakcí ročně
- ☐ 10 a více transakcí ročně

Dluhopisové investiční nástroje využíváme:

- ☐ méně než 5 let
- ☐ 5 a více let

Do dluhopisových investičních nástrojů jsme investovali:

- ☐ méně než 10 mil. Kč
- ☐ 10 mil. Kč a více

4 Využívá nebo v minulosti využívala vaše společnost akciové investiční nástroje?

- ☐ ano ☐ ne

S akciovými investičními nástroji jsme realizovali:

- ☐ méně než 10 transakcí ročně
- ☐ 10 a více transakcí ročně

Akciové investiční nástroje využíváme:

- ☐ méně než 5 let
- ☐ 5 a více let

Do akciových investičních nástrojů jsme investovali:

- ☐ méně než 10 mil. Kč
- ☐ 10 mil. Kč a více

5 Využívá nebo v minulosti využívala vaše společnost alternativní investiční nástroje?

- ☐ ano ☐ ne

S alternativními investičními nástroji jsme realizovali:

- ☐ méně než 10 transakcí ročně
- ☐ 10 a více transakcí ročně

Alternativní investiční nástroje využíváme:

- ☐ méně než 5 let
- ☐ 5 a více let

Do alternativních investičních nástrojů jsme investovali:

- ☐ méně než 10 mil. Kč
- ☐ 10 mil. Kč a více

6 Investiční služba „investiční poradenství“ spočívá v:

- ☐ poskytnutí obecného doporučení vhodného investičního nástroje/řešení
- ☐ poskytnutí individualizovaného doporučení vhodného investičního nástroje/řešení
- ☐ nejsem si jistý/jistá

7 Investiční služba „přijímání a předávání pokynů“ spočívá v:

- ☐ provedení testu přiměřenosti a upozornění na nepřiměřenost produktu, je-li produkt vyhodnocen jako nepřiměřený z důvodu většího rizika, než jaké odpovídá požadavku klienta
- ☐ provedení testu přiměřenosti a upozornění na nepřiměřenost produktu, je-li produkt vyhodnocen jako nepřiměřený z hlediska znalostí a zkušeností klienta
- ☐ nejsem si jistý/jistá

8 Pokyny k nákupu nebo prodeji jednotlivých investičních nástrojů v rámci správy investičního portfolia investiční službou „obhospodařování majetku zákazníka“ zadává:

- ☐ obhospodařovatel ☐ klient
- ☐ nejsem si jistý/jistá

9 | Před nákupem dluhopisu by se měl potenciální investor zaměřit zejména na:

- ☐ velikost zisku emitenta, výši a frekvenci výplaty kuponu, výši jmenovité hodnoty dluhopisu
- ☐ bonitu emitenta, výši výnosu do splatnosti (pokud přichází do úvahy), cenu dluhopisu, měnu dluhopisu a měnové riziko
- ☐ nejsem si jistý/jistá

10 | V dlouhém období (5 a více let) ovlivňuje zhodnocení akcie nějaké společnosti (např. Apple) ve srovnání se zhodnocením odpovídajícího akciového indexu (např. S&P 500) nejvíce:

- ☐ inflace
- ☐ změna ziskovosti společnosti
- ☐ vývoj úrokových sazeb
- ☐ nejsem si jistý/jistá

11 | Z investičního pohledu je ve standardně fungující ekonomice na dně ekonomického cyklu výhodnější nakoupit:

- ☐ nemovitost, protože ji pořídím levně a je pravděpodobné, že v nadcházejícím období dojde k růstu její ceny
- ☐ zlato, protože z dlouhodobého pohledu je ho nejlepší nakoupit právě na dně ekonomického cyklu
- ☐ nejsem si jistý/jistá

12 | Největší výhodou investování do podílového fondu je:

- ☐ možnost jednoduše se dostat k aktuální hodnotě podílového listu nakoupeného podílového fondu
- ☐ možnost jednoduše investovat do diverzifikovaného portfolia, a to i relativně malé částky
- ☐ nejsem si jistý/jistá

13 | Strukturovaný dluhopis je:

- ☐ dluhopis, který se může změnit v akcii
- ☐ dluhopis, jehož výnos závisí na vývoji cen vybraných podkladových aktiv; výnos vyplácí zpravidla k datu splatnosti
- ☐ nejsem si jistý/jistá

14 | Naše společnost má zájem investovat v těchto horizontech:

- ☐ 3 roky nebo méně
- ☐ více než 3 roky, ale méně než 5 let
- ☐ 5 let a více

15 | Jaké jsou Vaše investiční cíle?

- ☐ uložení prostředků za účelem zisku/zhodnocení pro horizont/y:
 - ☐ 3 roky nebo méně
 - ☐ více než 3 roky, ale méně než 5 let
 - ☐ 5 let a více
- ☐ jiný investiční cíl (uveďte prosím konkrétní investiční cíl) pro horizont/y:
 - ☐ 3 roky nebo méně
 - ☐ více než 3 roky, ale méně než 5 let
 - ☐ 5 let a více

16 | Který ze scénářů pravděpodobného vývoje hodnoty Vaší investice pro zvolený časový horizont, během kterého nebudete své prostředky patrně potřebovat, je Vám nejbližší (vyberte jednu kombinaci horizontu a rizikovosti v souladu s odpovědí na otázku 15)?

- ☐ Pro krátkodobý horizont do 3 let volím scénář:

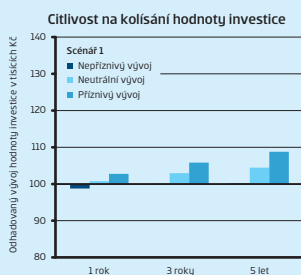
☐ 1 ☐ 2

- ☐ Pro střednědobý horizont více než 3 roky, ale méně než 5 let volím scénář:

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3

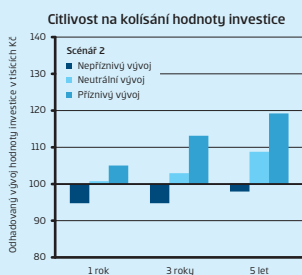
- ☐ Pro dlouhodobý horizont 5 let a více volím scénář:

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4



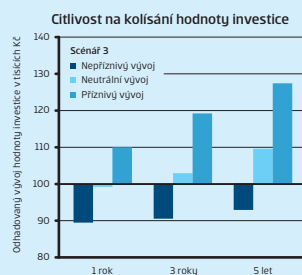
Scénář 1

Akceptuji krátkodobé, nepatrné kolísání hodnoty investice, pokud v delším horizontu může dosáhnout lepšího zhodnocení.



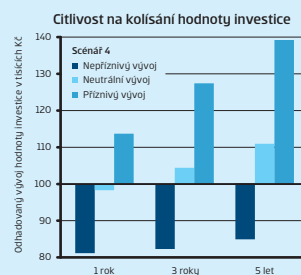
Scénář 2

Akceptuji mírné kolísání hodnoty investice, pokud v delším horizontu může dosáhnout vyššího zhodnocení.



Scénář 3

Akceptuji výraznější kolísání hodnoty investice, pokud ve střednědobém a dlouhodobém horizontu umožňuje dosáhnout výraznějšího zhodnocení.



Scénář 4

Akceptuji výrazné kolísání hodnoty investice, pokud ve střednědobém a dlouhodobém horizontu umožňuje dosáhnout vysokého zhodnocení.

17 | Jak budete reagovat v kterémkoli z horizontů na pokles Vaší investice např. o 10 %?

- ☐ Odprodám ihned celou investici, realizuji tak tedy ztrátu a vložíím prostředky do bezpečnějších instrumentů.
- ☐ Neudělám nic.
- ☐ Využiji výhody nižších cen a dokoupím více investičních nástrojů.

18 | Jaký byl zisk Vaší společnosti v posledním kalendářním roce?

- ☐ 0 Kč nebo ztráta
- ☐ více než 0 Kč, ale méně než 10 milionů Kč
- ☐ 10 milionů Kč a více, ale méně než 100 milionů Kč
- ☐ 100 milionů Kč a více

19 | Jaké zdroje hodlá Vaše společnost využívat při investování?

- ☐ pouze vlastní zdroje
- ☐ převážně vlastní zdroje
- ☐ převážně cizí zdroje
- ☐ zcela cizí zdroje

20 | Jakou část Vašeho celkového majetku představují likvidní finanční aktiva (tj. peníze na účtu, obchodovatelné cenné papíry a investiční nástroje apod.)?

- ☐ méně než 30 %
- ☐ 30 % a více, ale méně než 50 %
- ☐ 50 % a více

21 | Jaké jsou závazky vaší společnosti (v % z celkového majetku)?

- ☐ společnost hospodaří jen s vlastními prostředky
- ☐ méně než 10 %
- ☐ 10 % a více, ale méně než 50 %
- ☐ 50 % a více

Tuto část po vyhodnocení Vašich odpovědí vyplní Banka

VYHODNOCENÍ VAŠEHO INVESTIČNÍHO DOTAZNÍKU VHODNOSTI

- ☐ Rizikový profil 1 – investor citlivý na riziko
- ☐ Rizikový profil 2 – konzervativní investor
- ☐ Rizikový profil 3 – růstově orientovaný investor
- ☐ Rizikový profil 4 – investor tolerantní k riziku

* Upozornění: Grafy znázorňují nepříznivý, neutrální a příznivý odhadovaný vývoj investice 100 000 Kč v investičních horizontech jeden rok, tři roky a pět let. Zobrazované výpočty jsou pouze informativní a jsou stanoveny na základě historického vývoje, současných tržních podmínek a aktuálně známých výhledů ekonomického vývoje ve vztahu k investičním horizontům. Skutečný výnos Vaší investice bude závislý na reálném vývoji kapitálových trhů. V uváděných odhadech nejsou zahrnuty náklady za obstarání koupě investice, výsledné částky nezahrnují inflaci a nezohledňují ani daňovou povinnost klienta, která také může mít vliv na konečnou hodnotu investice. Ve vztahu k zamýšlené investici upozorňujeme, že předcházející výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí a hodnota investice a příjem z ní může stoupat i klesat, přičemž není zaručena návratnost investované částky.

V Dne

Podpisem tohoto dokumentu potvrzuji, že na výše uvedené otázky jsem pravdivě a sám/sama odpovídal/a, otázkám jsem zcela rozuměl/a a na odpovědi jsem měl/a dostatek času. Odpovědi jsem následně zaznamenal/a do tohoto dokumentu, který jsem předal/a k vyhodnocení do ČS. Po vyhodnocení v ČS mi bude sdělen a vysvětlen můj rizikový profil.

Klient
podpis

Za Českou spořitelnu
jméno a podpis